

CURRICULUM VITAE ET STUDIORUM

MARCELLO SATULLI

Nato a Viterbo il 01/04/1963
e residente in Viterbo
Via Mantova, 12
Tel. 0761/303108
Cell. 335 7472203
Cell. 328 6213124

Sintesi

Responsabile della Direzione Finanza di IBL BANCA SpA, Capogruppo del Gruppo Bancario IBL SpA, è il ruolo che ricopro attualmente da Febbraio 2022. Ricopro anche la carica di Resp. ALM *ad interim*. Ho ricoperto fino ad aprile 2024 la carica di Resp. Capital Market *ad interim*.

Il ruolo prevede la gestione della Direzione Finanza della Capogruppo in materia di:

- Gestione dei Portafogli Titoli di proprietà del Gruppo
- Definizione del Funding Plan per l'approvazione del CdA
- Attuazione delle politiche di Provvista del Gruppo
- Strutturazione e collocamento degli strumenti obbligazionari sul mercato dei capitali
- Servizi di Investimento
- Tesoreria dell'intero Gruppo Bancario
- Esposizione del Gruppo al tasso di interesse e politiche ALM
- Sistemi di Pagamento della Banca e delle sue controllate

Per le funzioni sopraindicate riporta direttamente al Consiglio di Amministrazione della Banca e al Comitato ALM.

Intrattiene rapporti con gli Amministratori Delegati delle banche controllate per il coordinamento e la finalizzazione delle attività di funding, gestione del rischio di tasso e di liquidità.

Nel 2024 e nel 2023 ha realizzato, in qualità di Capo Progetto, le emissioni pubbliche del Gruppo IBL sul Mercato dei Capitali con il collocamento di un Bond Subordinato (T2) e di alcune Asset Back Securities (ABS).

Negli anni antecedenti la nomina a Direttore Finanza ho ricoperto la carica di Responsabile dell'ALM (Asset and Liability Management). Il ruolo prevedeva la gestione e lo sviluppo, all'interno della Direzione Finanza, di tutte le attività legate alla liquidità, a breve e lungo termine, e al rischio di tasso d'interesse. Tale attività era svolta in collaborazione con gli altri Servizi della Direzione Finanza e con le altre strutture della Banca. Lo sviluppo era legato inoltre alla connessione della Direzione Finanza di IBL con le altre strutture della Banca connesse (Risk Management, Controllo di Gestione, ecc.),

all'analisi del sistema finanziario italiano, in coerenza con i nuovi prodotti e mercati, le nuove regolamentazioni (LCR, NSFR, IFRS9, ecc.) e in vista dello sviluppo dell'area finanza come centro di gestione e di profitto. L'attività si concentrava inoltre nel ruolo di supporto nella presa delle decisioni strategiche da parte del Direttore Finanza. E, a seguito della formazione del Gruppo IBL nel 2021, anche del coordinamento della Finanza del Gruppo IBL gestendo il processo di integrazione finanziaria delle banche acquisite.

Precedentemente ho svolto la mia attività professionale in Dexia Crediop, dove per molti anni ho ricoperto il ruolo di Responsabile della Tesoreria e dell'ALM a breve e lungo termine e, per gli ultimi 3 anni, anche del portafoglio di proprietà e dei derivati a medio lungo termine. Il ruolo svolto si è evoluto nel corso dei grandi cambiamenti avvenuti nei mercati finanziari e nelle modalità di gestione della liquidità nel sistema bancario. Nel mentre, la banca è passata da una connotazione totalmente domestica ad una internazionale, nell'ambito di un Gruppo costituito da diverse entità nazionali con interrelazioni importanti nell'ambito della gestione della liquidità, dell'Asset Liability e del Trading di strumenti monetari e finanziari e caratterizzato da un'organizzazione matriciale a livello funzionale.

La banca nella sua continua evoluzione, è sempre stata tra le prime 10 banche italiane in termini di bilancio, e dunque in termini di complessità di gestione, pur restando di una dimensione sufficientemente piccola per consentire, a chi cresceva professionalmente in quell'ambito, e in particolare nella direzione finanza, di acquisire una visione d'insieme molto approfondita.

Dal 2005, sono membro eletto del Consiglio Direttivo dell'Associazione degli operatori finanziari in Italia (ASSIOMFOREX).

Esperienze professionali

Da Febbraio 2022 Responsabile Direzione Finanza

Nella mia attività riporto:

- in linea gerarchica al CFO (Chief Financial Officer) che a sua volta riporta all'Amministratore Delegato
- in linea funzionale direttamente all' Amministratore Delegato

Coordino risorse (Responsabili di Servizio). La Direzione Finanza conta un organico di circa 40 persone.

Da Aprile 2018 a Febbraio 2022 Responsabile Servizio ALM e Reporting Finanza nell'ambito della Direzione Finanza di IBL BANCA SpA, Capogruppo del Gruppo Bancario IBL SpA

Attività

Il Servizio ALM e Reporting Finanza

- Assicura il monitoraggio della posizione di rischio di tasso d'interesse della banca
- Analizza e gestisce il rischio di trasformazione delle scadenze
- Struttura gli strumenti derivati da effettuare ai fini ALM, verificando l'applicazione delle regole di Hedge Accounting della banca
- Gestisce le fonti di raccolta a medio lungo termine
- Supporta le funzioni competenti per progettualità ad impatto sulla liquidità e sviluppo dei mercati telematici
- Cura le relazioni esterne con le Banche, nell'ambito della raccolta interbancaria
- Propone strategie di gestione e gestisce la posizione di liquidità a breve e a medio lungo termine, attuale e prospettica, della banca, assicurandone la misurazione nel rispetto della normativa interna e regolamentare. Riporta periodicamente al Comitato ALM e Finanza, alla Direzione Generale e al CdA in relazione alla situazione di liquidità a medio lungo termine
- Definisce e monitora l'NSFR, proponendo alla Direzione Finanza possibili azioni di gestione.
- Collabora nella definizione delle politiche di pricing e dei TIT relativi agli strumenti finanziari
- E' responsabile dell'intera reportistica della Direzione Finanza nei confronti delle strutture e degli organi decisionali interni
- E' responsabile delle relazioni tra la Banca e gli Organismi di Vigilanza per le tematiche relative alla posizione di rischio di tasso di interesse e della posizione di liquidità e in generale per quelle relative all'ALM.

Dal 1986 al 2018 in Dexia Crediop S.p.A.

Dal 2015 al 2018 Co-responsabile della Struttura Sala Mercati (CLM, Derivatives and Bond Portfolio).

Tale struttura denominata CLM & Market Execution presiede:

- A.L.M. a breve termine;
- Cash & Liquidity Management;
- Derivati;
- Gestione del Portafoglio Attivi.

L'attività riporta direttamente al Direttore Finanza, che a sua volta riporta all'Amministratore Delegato.

- L'attività consiste nella gestione di:
- flussi finanziari della Società, per il reperimento e/o allocazione dei flussi relativi alle varie attività di provvista e impiego (depositi in Euro e in valuta, repo, Mercato Interbancario)

Collateralizzato – NewMIC, MTS Repo e X-COM);

- strutturazione di nuove operazioni di funding/impiego alternativo (Long Term Repo, Swap di titoli, Prestito titoli);
- Portafoglio Titoli (Titoli di Stato, titoli Emittenti Locali e emittenti bancari), nell'ambito dell'attività di deleveraging e di ristrutturazione di attivi;
- A.L.M. (Asset Liability Management) a breve termine – copertura del rischio di tasso di interesse legato al mismatching;
- ristrutturazione di derivati a medio lungo termine per la copertura degli attivi e per le esigenze della clientela;
- negoziazione di contratti quadro per la copertura delle operazioni finanziarie gestite dalla Sala Mercati (GMRA, CSA, ISDA);
- A.L.M. (Asset Liability Management) a lungo termine – per la copertura del rischio di tasso di interesse a lungo termine della banca;
- trading su strumenti finanziari a breve termine (Futures, IRS Swap b.t., Eonia Swap, F.R.A., Repo, Basis Swap).

Dal 2005 Responsabile della Struttura Organizzativa Treasury & Liquidity.

Tale struttura presiede:

- A.L.M. a breve termine;
- A.L.M. a lungo termine;
- Cash & Liquidity Management.

L'attività riporta direttamente al Direttore Finanza, che a sua volta riporta all'Amministratore Delegato.

Dal 2005 membro effettivo del **Comitato Finanza** della banca.

Dal 2001 Responsabile di:

- Business Line Money Market;
- Business Line A.L.M. a breve termine.

Dal 1996 Responsabile della Tesoreria multivalute.

Dal 1986 Operatore di Tesoreria nell'ambito della Divisione Finanza di Dexia Crediop. L'attività consiste nella gestione dei flussi finanziari a breve termine.

Corso di studi

1995 Laurea in Economia e Commercio conseguita presso l'Università "La Sapienza" di Roma con il punteggio di 101/110

Tesi in Costi e Ricavi bancari dal titolo "La tesoreria informata ai centri di costo – Analisi delle problematiche sui tassi di trasferimento" - Relatore: Prof.ssa P. Leone

1983 Diploma in Ragioneria conseguito presso l'Istituto Tecnico Commerciale "Paolo Savi" di Viterbo con la votazione di 52/60

Attività specifiche

In quanto Direttore Finanza di IBL sono:

- Membro del Comitato ALM e Finanza
- "Responsabile Interno dei Trattamenti, in relazione a quanto specificamente indicato nel Registro dei trattamenti ai sensi del Regolamento UE 2016/679 ed in coerenza a quanto previsto nella normativa interna;
- "Preposto" ai sensi del D. Lgd 81/08 – Testo Unico Sulla Salute e Sicurezza Sul Lavoro, in coerenza con quanto previsto dall'art.19 del citato Decreto e nella normativa interna di riferimento;
- "Data Owner" in coerenza con quanto definito nella policy di Data Governance e Data Management.

Sono Capo Progetto per la completa realizzazione di una gestione ALM attiva. Tale obiettivo viene raggiunto dotandosi di strumenti informatici adeguati, e tramite lo sviluppo delle applicazioni informatiche della banca (ERMAS 5) per l'automazione delle informazioni per:

- Il monitoraggio e gestione del rischio di tasso di interesse nel Banking Book (IRRBB) per ALM a breve e a lungo termine,
- Misurazione puntuale degli indicatori regolamentari di liquidità (LCR e NSFR);
- Pianificazione e realizzazione del Funding Plan.

Sono membro eletto del Consiglio Direttivo dell'Associazione Assiom Forex (5° mandato, dal febbraio 2005), associazione che rappresenta tutti gli operatori dei mercati finanziari italiani.

Sono membro della Commissione Mercati Assiom Forex (dal 2002), che si occupa dell'approfondimento e delle proposte alle autorità (italiane ed estere) relativamente ad argomenti tecnici relativi ai mercati finanziari italiani.

Sono membro della Commissione ALM Assiom Forex, che si occupa dell'approfondimento delle tematiche di gestione ALM delle banche italiane,

in relazione alle nuove normative e alle discussioni con le autorità italiane ed estere su tali tematiche.

Sono membro della Task Force dell'Assiom Forex per le interviste esterne sulle Aste dei Titoli di Stato (dal 2010). La Task Force si occupa del rapporto con i media (televisione e carta stampata) in merito ad approfondimenti giornalistici e consultazioni (sondaggi) su specifici argomenti finanziari.

Sono esperto di applicazioni all' A.L.M dell' IFRS (IAS 39 e ora IAS 9).

Nel corso della mia attività in Dexia Crediop sono stato:

Capo Progetto nello sviluppo delle applicazioni informatiche della banca (EVO PROJECT) per l'automazione di processi relativi al mercato monetario e alla liquidità:

- IRR Management;
- ABACO;
- Pooling Titoli con Banca d'Italia.

Capo Progetto per Dexia Crediop nel progetto X-COM della piazza finanziaria italiana. La Banca partecipava in qualità di Pilot al Gruppo ristretto di banche italiane che hanno testato la piattaforma X-Com e le piattaforme di negoziazione di MTS e MID.

Capo Progetto nello studio della banca per l'adesione al mercato repo Eurex. Il mercato Eurex è il riferimento dell'area Euro per le operazioni di impiego e raccolta di liquidità a breve termine collateralizzate da titoli.

Ho partecipato in qualità di docente su tematiche relative alla Gestione della Tesoreria e liquidità a Corsi di Formazione interni e presso Società di Formazione.

Dal luglio 2013 a giugno 2017 sono stato designato quale Consigliere nel CdA del Fondo Pensione di Dexia Crediop. Nell'ambito del fondo sono stato, inoltre, membro (in totale ci sono 3 membri) della Commissione Tecnica (Direzione Finanza del Fondo).

Le funzioni svolte in questo ruolo erano quelle di:

- analizzare le linee strategiche di investimento e proporre al CdA le proposte di gestione che gli Asset Manager designati avrebbero attuato,
- controllare l'attuazione delle strategie e valutare l'operato dei soggetti incaricati della gestione;
- verificare la gestione finanziaria esaminando i risultati conseguiti nel corso del tempo con rapporto diretto al CdA;
- collaborare e relazionarsi con gli altri soggetti coinvolti nel processo di investimento (Gestori, Banca Depositaria).

**Conoscenze
informatiche**

- Approfondita conoscenza di:
- strumenti di front office (Kondor+, Murex);
- strumenti di gestione ALM: ERMAS di Prometeia
- Reuters terminal (XTRA e Dealing 3000) e Bloomberg;
- word, excel, powerpoint.

Lingue straniere

Ottima conoscenza della lingua inglese, scritta e parlata